

Bilaga 1 till protokoll fört vid ordinarie bolagsstämma i
Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt, den 15 maj 2018

Instruktion för valberedningen till styrelse- och revisorsval
Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt

Beslutad av bolagsstämman den 15 maj 2018

1. Om lämplighetsprövning i Skandia

Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt ("Skandia") är ett svenskt ömsesidigt livförsäkringsbolag. Bolaget står under Finansinspektionens tillsyn.

Enligt 2 kap. 4 § p 4 och 10 kap 5 § försäkringsrörelselagen, ska ett försäkringsföretag säkerställa att den som avses ingå i styrelsen för företaget eller vara verkställande direktör och andra som ansvarar för s.k. centrala funktioner eller utför arbete i en sådan central funktion ("Personkretsen") har de insikter och den erfarenhet som måste krävas av den som deltar i styrningen av företaget och även i övrigt är lämpliga för en sådan uppgift.

Enligt 10 kap. 5 § FRL ska försäkringsföretaget snarast möjligt till Finansinspektionen anmäla ändringar av vilka som ingår i dess ledning eller som ansvarar för en central funktion i bolaget.

Skandia har en policy (Skandias policy om lämplighetsprövning) som beskriver de kriterier och processer som ska användas för bedömningen av lämpligheten hos Personkretsen samt processen avseende anmälan till Finansinspektionen. Regelverket för ledningsbedömning av ledamöter i Skandias styrelse omfattas inte av Skandias policy utan regleras i denna instruktion. Processen för anmälan till Finansinspektionen omfattas dock av Skandias policy även såvitt avser styrelseledamöter.

2. Om valberedningen till styrelse- och revisorsval

Ledamöterna i valberedningen till styrelse- och revisorsval i Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt, utses på ordinarie bolagsstämma för tiden från valet till och med nästa ordinarie bolagsstämma.

Av fullmäktiges arbetsordning framgår att valberedningen för styrelse- och revisorsval ska bestå av fem ledamöter, varav tre ska vara ledamöterna i presidiet, en ska vara annan ledamot av fullmäktige och en ska vara styrelsens ordförande. Presidiet lämnar förslag till fullmäktige om sådan ledamot i valberedningen som inte ingår i presidiet. Av arbetsordningen framgår vidare att om en ledamot lämnar valberedningen innan dess arbete är slutfört och ett fyllnadsval inte utan olägenhet kan inväntas, ska presidiet utse ny ledamot i valberedningen för styrelseval. Valberedningen ska utse ordförande inom sig men styrelsens ordförande får, i enlighet med Svensk kod för bolagsstyrning, inte var ordförande i valberedningen. I händelse av lika röstetal har ordföranden utslagsröst.

Valberedningen ska lämna förslag till ordförande samt övriga ledamöter i styrelsen samt arvode för styrelseuppdrag. Valberedningen ska också lämna förslag på revisor och arvode till denna.

I sitt arbete ska valberedningen i tillämpliga delar utgå från vad som vid var tid föreskrivs i Svensk kod för bolagsstyrning.

Valberedningen ska upprätthålla kontakt med bolagets Risk- och revisionsutskott som enligt 6 kap. 7a § lagen om ekonomiska föreningar ska biträda vid upprättandet av förslag till bolagsstämman beslut om revisorsval.

Valberedningen ska, så snart det kan ske, inhämta synpunkter från fullmäktige om utformningen av krav- och kompetensprofil för styrelsen.

Valberedningen ska i samband med det informella fullmäktigemötet under våren inför fullmäktige redogöra för sitt förslag, hur arbetet har bedrivits i valberedningen och vilka bedömningar som legat till grund för förslaget. Samma ordning ska i lämplig utsträckning tillämpas även såvitt gäller frågor om arvoden och revisorsval.

Protokoll ska föras vid valberedningens sammanträden. Protokollet ska justeras av utskottets ordförande och skickas till samtliga ledamöter.

Valberedningen ansvarar för att föreslagna styrelsekandidater lämplighetsprövas i enlighet med den process som beskrivs i denna instruktion och att det finns erforderliga rutiner och bedömningsunderlag för att tillämpa denna process.

3. Lämplighetsprövning av styrelseledamöter

Varje enskild styrelseledamot ska vid var tid ha de insikter och de erfarenheter som måste krävas av den som deltar i styrningen av ett försäkringsföretag och även i övrigt vara lämplig för en sådan uppgift. Härutöver ska styrelsen som kollektiv ha en tillräcklig samlad kompetens.

3.1 Enskild ledamot

Lämplighetsprövningen av enskild styrelseledamot ska göras utifrån en helhetsbedömning med beaktande av personens kvalifikationer, anseende och övriga relevanta kriterier som t.ex. potentiella intressekonflikter och ledamotens förutsättningar att avsätta tillräcklig tid för uppdraget.

Vid lämplighetsbedömningen ska hänsyn tas till arten, omfattningen och komplexiteten i den av Skandia bedrivna verksamheten. Såväl den aktuella verksamheten som relevanta förändringar i verksamheten ska beaktas. Mot bakgrund av att den verksamhet som bedrivs är tillståndspliktig försäkringsrörelse samt att det inom Skandiakoncernen bedrivs även annan tillståndspliktig verksamhet i form av bankrörelse, värdepappersrörelse och investeringsfondsverksamhet, ställs högt ställda kompetenskrav på samtliga ledamöter.

Bedömningen av om en kandidat har nödvändiga kvalifikationer ska innefatta en granskning av kandidatens professionella meriter, formella kvalifikationer, kunskaper och relevanta erfarenheter inom försäkringssektorn, andra finanssektorer eller andra branscher och sådana kunskaper om finansområdet, försäkringar, riskhantering, redovisning och ledarskapsförmåga som behövs för att kunna utföra uppdraget.

Bedömningen av en kandidats anseende ska innefatta en granskning av kandidatens redbarhet och ekonomiska förhållanden baserad på dokumentation avseende dennes

yrkesutövning och övrigt agerande av intresse, inbegripet sådana straffrättsliga, finansiella och tillsynsrelaterade aspekter som är relevanta för bedömningen.

3.2 Styrelsen som helhet

Vid bedömningen av styrelsens lämplighet som helhet ska det säkerställas att styrelseledamöterna tillsammans har nödvändiga kvalifikationer, kompetenser och yrkeserfarenheter på relevanta verksamhetsområden. Styrelsen ska ha en, med hänsyn till bolagets verksamhet, utvecklingsskede och förhållanden i övrigt, ändamålsenlig sammansättning som präglas av mångsidighet och bredd avseende ledamöternas kompetens, erfarenhet och bakgrund. Även andra aspekter på mångfald ska beaktas i syfte att främja förutsättningar för ett kritiskt och konstruktivt ifrågasättande i styrelsen. Vidare ska en jämn könsfördelning eftersträvas.

Styrelsen som helhet ska ha lämpliga kvalifikationer, erfarenheter och kunskaper på åtminstone följande områden.

- Försäkrings- och finansmarknaden
- Affärsstrategi och affärsmodell
- Företagsstyrning
- Finansiella och aktuariella analyser
- Regelverk och lagstadgade krav

4. När lämplighetsbedömningar ska göras

Valberedningen ska göra lämplighetsbedömningar av styrelseledamöter i samband med ny tillsättningar och i övrigt när det behövs. Ny ledamot ska alltid lämplighetsbedömas innan förslaget läggs fram för stämman.

Förnyad bedömning av styrelseledamots lämplighet och en samlad prövning av styrelsen som helhet ska ske om det finns skäl därtill. Omständigheter som kan ha påverkan på styrelseledamots och/eller styrelsens lämplighet kan vara:

- att en styrelseledamot begår en regelöverträdelse som inte är ringa,
- att Finansinspektioner påpekar brister och utfärdar varning eller sanktion kopplat till Skandias företagsstyrning och interna kontroll, eller
- att bolagets verksamhet förändras på ett sätt som påverkar kraven på kvalifikationer, kunskap och erfarenhet.

I samband med att en styrelseledamot tillträder eller avgår ska en lämplighetsbedömning av styrelsen som helhet göras. Härutöver ska en förnyad prövning ske vid omval av styrelseledamot.

5. Förslag på val av revisorer

Valberedningen ska förslå bolagsstämman val av revisorer. Vid framtagning av förslaget ska valberedningen samarbeta med Risk- och revisionsutskottet i syfte att

uppnå enighet bakom förslaget. Om enighet inte har kunnat uppnås ska såväl valberedningens som Risk- och revisionsutskottets motiveringar hållas tillgängliga för bolagsstämman. Valberedningens förslag till bolagsstämman om val av revisor ska innehålla en redogörelse för Risk och revisionsutskottets rekommendation. Den eller de revisorer som föreslås av valberedningen ska ha varit med i Risk- och revisionsutskottets urvalsförfarande, om sådant har anordnats av bolaget.

6. Arvodesförslag

Valberedningen ska lämna förslag på arvoden till styrelsen och revisorer.

7. Information m.m.

Valberedningens slutliga och protokollförda förslag presenteras i kallelse till bolagsstämman där styrelse- och/eller revisorsval ska äga rum samt på bolagets webbplats. I anslutning till att kallelse till bolagsstämman utfärdas, ska valberedningen lämna ett motiverat yttrande beträffande sitt förslag till styrelse med beaktande av vad som sägs i denna instruktion om styrelsens sammansättning. Valberedningen ska särskilt motivera förslaget mot bakgrund av att en jämn könsfördelning ska eftersträvas. Yttrandet ska också innehålla en kort redogörelse för hur valberedningens arbete har bedrivits.

Valberedningen ska på bolagsstämman där styrelse- och/eller revisorsval ska äga rum presentera och motivera sina förslag med beaktande av vad som sägs i denna instruktion.